

INTERNAL CONTROL QUESTIONNAIRES

Pengendalian Internal Terhadap Prosedur dan Kebijakan Pemberian Kredit

No.	Pernyataan	YA (Y)	TIDAK (T)	Keterangan
Pemisahan Fungsi				
1	Marketing bukan termasuk analis kredit.			
2	Petugas pemeriksa dokumen persyaratan dan petugas survey lapangan terpisah.			
Otorisasi				
3	Proposal kredit atau <i>resume</i> kredit diperiksa dan diotorisasi oleh kepala seksi kredit dan marketing.			
4	Dibutuhkan persetujuan pimpinan cabang sebagai syarat pencairan kredit.			
Dokumentasi dan Pencatatan				
5	Marketing selalu mencari data secara lengkap mengenai histori kredit calon debitur guna menentukan persetujuan kredit yang diajukan oleh calon debitur.			
6	Kelengkapan dokumen merupakan syarat mutlak dalam pengajuan kredit.			
7	Aplikasi dan dokumen pada proses pemberian kredit sampai dengan pengikatan kredit telah diadministrasikan dengan benar.			

No.	Pernyataan	YA (Y)	TIDAK (T)	Keterangan
Pemeriksaan rutin oleh pihak terkait				
8	Petugas bank melakukan kunjungan berkala untuk memeriksa produktivitas usaha debitur.			
9	Tata kelola pemberian kredit diperiksa oleh internal audit secara berkala.			
10	Petugas bank memantau debitur secara berkala mengenai pembayaran cicilan maupun bunga pinjamannya.			
Terjaganya harta perusahaan				
11	Staf marketing terlibat dalam penagihan apabila terjadi tunggakan.			
12	Petugas bank terlebih dahulu melakukan analisis terhadap modal yang dimiliki oleh calon debitur.			